

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тольяттихимбанк» по состоянию на 01.07.2018 г.

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией Банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках составлена за период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года (далее – отчетный период).

Используемые в информации о рисках числовые данные приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с указанием № 4482-У.

В информации о рисках Банком используются данные форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

При раскрытии информации о рисках Банком учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. При необходимости сохранения коммерческой информации (коммерческой тайны), в том числе в интересах клиентов, Банк вправе раскрывать такого рода информацию в ограниченном виде. В данной информации о рисках по состоянию на отчетную дату Банком не использовались ограничения каких-либо данных.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

В настоящем разделе АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), которая представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, размещенной на сайте АО «Тольяттихимбанк» (Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2018 год, Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.07.2018г., Пояснительная информация акционерного общества «Тольяттихимбанк» к отчетности за II квартал 2018 г.).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2018 г. составляют 3 492 719 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. составляют 3 373 823 тыс. руб.), рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 395-П).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела представлена ниже.

Таблицы 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	242 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	195 733
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	7 979 929	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	195 733
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	40 434	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 124 993	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала"	19	0

				финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом не было. В первом полугодии 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течение первого полугодия 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4,5%	28,6	28,53
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	28,6	28,53
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	31,2	32,87
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % min 3%	27,29	

Нормативы достаточности капитала с 1 января 2018 года по 1 июля 2018 года были выполнены, случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

По состоянию на отчетную дату основной капитал составил 3 196 821 тыс. руб., собственные средства (капитал) – 3 492 719 тыс. руб. В общей сумме собственных средств (капитала) Банка основной капитал занимает 91,5%.

Все контрагенты Банка, в отношении которых возникает кредитный риск, являются резидентами России (величина антициклической надбавки, установленная в РФ равна 0).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Величина принимаемого кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2018 г. с учетом качества кредитных активов, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1 раздела «Информация о системе управления рисками».

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления банковскими риском и капиталом, Положение по управлению рисками и капиталом, Кредитная политика.

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 917 160	5 501 524	473 373
2	при применении стандартизированного подхода	5 917 160	5 501 524	473 373
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	373 210	161 859	29 857
5	при применении стандартизированного подхода	373 210	161 859	29 857
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 395 550	1 122 875	111 644
17	при применении стандартизированного подхода	1 395 550	1 122 875	111 644
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 509 563	3 476 638	280 765
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	3 509 563	3 476 638	280 765
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	11 195 483	10 262 896	895 639

По данным представленных в таблице 2.1, существенных изменений за отчетный период нет.

Общий объем требований к капиталу (строка 25, графы 3,4 Таблицы 2.1) за первое полугодие 2018 г. увеличился на 932 587 тыс. руб. или 9,08%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 25, графа 5 Таблицы 2.1) увеличился на 74 607 тыс. руб. или 9,08%. Основные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): увеличение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.07.2018 г. результат увеличения кредитного портфеля и портфеля гарантий Банка вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении заемщиков и увеличения объемов кредитования.

Рыночный риск: незначительное увеличение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2018 г. связано с увеличением объема вложений в облигации кредитных организаций и увеличения открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в первом квартале 2018 г. незначительно изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в Разделе 1 и Разделе 4 формы отчетности 0409808.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация об обремененных и необремененных активах раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 740 450	494 307
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	584 358	0
2.1	кредитных организаций	0	0	6 065	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	578 293	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 080 537	494 307
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 080 537	494 307
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	430 331	325 248
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 650 207	169 059
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 715 491	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 970 410	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 114 228	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	465 085	0
8	Основные средства	0	0	40 434	0
9	Прочие активы	0	0	769 907	0

Бухгалтерский учет всех сделок, проводимых в Банке, осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и не осуществляет операций с обременением активов.

Учитывая изменения в показателях, представленных в таблице 3.3, существенные и не существенные, по сравнению с данными на 01.04.2018 г., то общая сумма активов, отраженная в строке 1 таблицы 3.3, изменилась не

значительно (уменьшилась на 294 726 тыс. руб.). Таким образом, изменения данных, представленных в таблице 3.3 не признаются Банком существенными.

По состоянию на 01.07.2018 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности (некоторые из них входят в ломбардный список Банка России), а также облигациями Банка России (КОБР) и Минфина России (ОФЗ), а также облигациями субъектов РФ. Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

Другие операции с обременением активов в I полугодии 2018 г. Банком не проводились. Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице 3.4

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	103 403	104 373
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	83 647	85 078
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	19 756	19 295
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 113 508	1 000 236
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 112 662	998 999
4.3	физических лиц - нерезидентов	846	1 237

Изменения, приведенных в Таблице 3.4., данных об объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г., связаны со следующими факторами:

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 113 272 тыс. руб.

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) за I полугодие 2018 г., незначительно увеличились, на 113 663 тыс. руб. Эти изменения произошли в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением текущей финансовой деятельности;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) за I полугодие 2018 г. уменьшились на 391 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков на банковских картах клиентов.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 14,34%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск рассчитывается в соответствии с методикой измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И, согласно которой активы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Кредитного комитета;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

В ходе обычной деятельности, Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	129 457	Не применимо	13 852	140 409	2 900
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	624 778	48 250	576 528
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	238 041	91 746	146 295
4	Итого	Не применимо	129 457	Не применимо	876 671	280 405	725 723

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной таблице.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 529 209	0	2 009 681	0	0	0	0
1.1	ссуды	2 529 209	0	2 009 681	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	97 540	21%	20 483	5%	4 877	- 16%	- 15 606
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о[®] возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01.07.2018 г. составила 2 529 209 тыс. руб. (строка 1, графа 3 Таблицы 4.1.2), резерв на возможные потери по ним, сформирован в соответствии минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, в сумме 2 009 681 тыс. руб. (строка 1, графа 5 Таблицы 4.1.2). По решению уполномоченного органа резерв не формировался, соответственно изменения объемов сформированных резервов отсутствуют (строка 1, графы 7,9 Таблицы 4.1.2). Проценты по сформированным резервам не указаны, поскольку требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, имеют разные нормы резервирования и относятся к разным категориям качества (строка 1, графа 4 Таблицы 4.1.2).

Реструктуризация долга по кредиту, это вынужденная мера, которая иногда применяется в отношении заемщиков, не способных выполнять свои долговые обязательства, это изменение первоначальных условий договора с целью уменьшения нагрузки по долговым обязанностям на должника. Для банка реструктуризация позволяет сократить количество проблемных кредитов.

По сравнению с данными на 01.04.2018 г. изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, произошли в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2, графа 3, Таблицы 4.1.2), которые уменьшились на 46 414 тыс. руб. или 32,24%, а также в части суммы резервов на возможные потери по реструктурированным ссудам (строка 2, графа 5 Таблицы 4.1.2), которые уменьшились на 9 747 тыс. руб. Указанные изменения произошли в связи с тем, что ссудная задолженность на сумму 46 414 тыс. руб. перестала соответствовать условиям, предусмотренным пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П.

В таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2018 г.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	180 850
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	7 776
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	4 545
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 123
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	52 501
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	129 457

В первом полугодии 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.2, изменились незначительно.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 г. в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями*		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	775	2 125	2 125	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	576 528	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	577 303	2 125	2 125	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	45	-	-	-	-	-	-

В первом полугодии 2018 г. Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6-9 таблицы 4.3.

В первом полугодии 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.3, изменились незначительно.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартным подходом.

Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 г. в таблице 4.4.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	453 971	-	453 971	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	83 979	-	83 979	-	16 796	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	304 809	-	304 809	-	457 214	150,0%
6	Юридические лица	6 700 394	99 338	970 761	82 072	1 363 245	129,5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	561 642	138 704	143 651	64 223	241 893	116,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	240 472	-	123 369	-	71 356	57,8%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	207 900	-	48 619	-	70 817	145,7%
10	Вложения в акции	216 573	-	168 316	-	252 474	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	3 721 705	-	3 721 705	-	3 443 365	92,0%
14	Всего	12 491 445	238 042	6 019 180	146 295	5 917 160	96,0%

	акции																		
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенным и коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	380 187	-	-	-	-	3 137 824	-	-	-	203 694	-	-	-	-	-	-	-	3 721 705
14	Всего	834 158	139 051	97 766	87 292	-	3 141 755	122 007	404 832	-	1 337 735	-	-	-	879	-	-	-	6 165 475

Существенных изменений по показателям, указанных в таблице 4.5 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее –ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 – 4.10 по состоянию на 01.07.2018 г. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный Банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд. рублей.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется установлением в Банке (лимитов) на операции (сделки) с контрагентами в целях ограничения кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам-нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

Банк устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента.

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	1 243	-	-	-	1 243
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	1 243	-	-	-	1 243

Банк не раскрывает строки 1-6, 8 и графы 3-5 и 7-9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствуют.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска. Поскольку Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4, 5.7.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	371 967
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 083 163	54 158
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 083 163	54 158
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	914 927	45 746
9	Гарантийный фонд	21 765	272 063
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10-20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице 5.8 не произошло.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске секьюритизации на полугодовую дату не представляется и Банком не раскрывается, в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.07.2018 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	372 163
2	фондовый риск (общий или специальный)	827 300
3	валютный риск	196 088
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	1 395 550

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 7.1 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Общая информация о величине рыночного риска подлежит ежегодному раскрытию.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход. Расчет операционного риска Банка производится на основе методики, установленной для расчета показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

Размер резервируемого капитала Банка под операционный риск определяется на основе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	01.07.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе	280 765	278 131
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	5 615 306	5 562 616
Чистые процентные доходы	3 457 440	3 363 505
Чистые непроцентные доходы	2 260 032	2 280 105

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного GAP в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +200/-200 базисных пунктов.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1
+200 базисных пунктов	+26 188,27	-4 994,55	-6 605,18	-5 610,28
в % от собственных средств	0,75	-0,14	-0,19	-0,16
в рублях	+13 663,50	-1 094,11	-3 623,96	-3 504,15
в долларах США	+3 680,26	-3 729,52	-2 847,81	-1 986,70
-200 базисных пунктов	-26 188,27	+4 994,55	+6 605,18	+5 610,28
в % от собственных средств	-0,75	+0,14	+0,19	+0,16
в рублях	-13 663,50	+1 094,11	+3 623,96	+3 504,15
в долларах США	-3 680,26	+3 729,52	+2 847,81	+1 986,70

Структура активов и пассивов Банка на 01.07.2018 год имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка. Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка, при расчете в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр.

Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности на полугодовую дату не представляется, подлежит ежегодному раскрытию.

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), Банк не раскрывает, так как не подпадает под действие указанных нормативных актов (не является системно значимой кредитной организацией) и, соответственно, не рассчитывает НКЛ.

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У (далее – форма 0409813) также не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Введение показателя финансового рычага рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III». Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2018 год рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 27,3%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018	Изменение, %
Основной капитал	3 196 821	2 922 914	+9,37
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 713 411	10 469 268	+11,88
Показатель финансового рычага, процент	27,3	27,9	-0,6

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Информация о системе оплаты труда в соответствии с требованиями Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно на полугодовую дату не раскрывается.

Раскрытие информации о деятельности АО «Тольяттихимбанк».

Данная Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в Банке за 1 полугодие 2018 г., утверждена к выпуску 24 августа 2018 г. Председателем Правления Банка. Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.tbhbank.ru>.

И.о. Председателя Правления

Дроботов А.А.

Дата отчета:
«24» августа 2018 г.

